

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ В БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ: ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ В ЭПОХУ ФИНТЕХА

М. А. Леонович

*студентка 2 курса, Белорусский государственный экономический университет, г. Минск,
Беларусь, e-mail: s.milash.sss@gmail.com*

Научный руководитель: А. В. Сидорова

*ассистент, Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Беларусь,
e-mail: sidorova_aw@mail.ru*

В современном мире, где цифровизация проникает во все сферы жизни, банковская отрасль сталкивается с необходимостью быстро и эффективно адаптироваться к новым условиям. Основным двигателем этих изменений является финтех. В эпоху финтеха перед банками стоят значительные вызовы. Им необходимо обеспечить безопасность своих систем и данных, соответствовать всё более строгим регуляторным требованиям и конкурировать с гибкими и технологически продвинутыми финтех-компаниями. В то же время, цифровая трансформация открывает перед банками множество возможностей: повышение эффективности операций, улучшение клиентского опыта, расширение продуктовой линейки. Основной целью данной работы является рассмотрение основных вызовов и возможностей, которые возникают в процессе цифровой трансформации банковской отрасли.

Ключевые слова: банковский бизнес; цифровая трансформация; цифровые валюты банков; кибербезопасность.

DIGITAL TRANSFORMATION IN THE BANKING INDUSTRY: CHALLENGES AND OPPORTUNITIES IN THE ERA OF FINTECH

M. A. Leonovich

2nd years student, Belarusian State Economic University, Minsk, Belarus, e-mail: s.milash.sss@gmail.com

Supervisor: A. V. Sidorova

assistant, Belarusian State Economic University, Minsk, Belarus, e-mail: sidorova_aw@mail.ru

In the modern world, where digitalization penetrates into all spheres of life, the banking industry is faced with the need to quickly and effectively adapt to new conditions. The main driver of these changes is fintech. In the era of fintech, banks face significant challenges. They need to ensure the security of their systems and data, meet increasingly stringent regulatory requirements and compete with agile and technologically advanced fintech companies. At the same time, digital transformation opens up many opportunities for banks: increasing the efficiency of operations, improving customer experience, expanding the product line. The main goal of this work is to consider the main challenges and opportunities that arise in the process of digital transformation of the banking industry.

Keywords: banking business; digital transformation; bank digital currencies; cybersecurity.

Цифровая трансформация представляет собой фундаментальное изменение в способах ведения бизнеса, обусловленное внедрением современных технологий и адаптацией к новым реалиям цифрового мира. В банковской отрасли это явление особенно актуально, учитывая её высокую степень зависимости от точности, скорости и безопасности операций. Финтех -компании за последние годы значительно изменили ландшафт финансовых услуг. Они используют современные технологии для улучшения и автоматизации предоставления финансовых услуг, предлагая инновационные решения, которые ставят под угрозу традиционные банковские модели. Инновационные технологии, такие как искус-

ственный интеллект, машинное обучение, блокчейн и цифровые валюты центральных банков (CBDC), предлагают значительные возможности для повышения эффективности, улучшения клиентского опыта и расширения доступности финансовых услуг. В то же время, эти изменения сопровождаются новыми вызовами в области кибербезопасности, регулирования и управления рисками. Современные банки и финансовые учреждения стремятся адаптироваться к быстро меняющемуся технологическому окружению, внедряя передовые решения для автоматизации процессов, анализа данных и персонализации услуг. Это требует не только технических инноваций, но и пересмотра стратегий управления, повышения квалификации персонала и тесного взаимодействия с регуляторами для соблюдения новых нормативных требований.

Рассмотрим основные направления влияния.

Финтех-компании активно продвигают удобные и интуитивно понятные мобильные приложения, которые позволяют клиентам управлять своими финансами в любое время и из любого места. Традиционные банки вынуждены инвестировать в улучшение своих цифровых сервисов, чтобы не потерять клиентов. Также данные компании предлагают услуги, позволяющие совершать мгновенные переводы и платежи, что делает их более привлекательными для пользователей по сравнению с традиционными банковскими переводами, которые могут занимать несколько дней. Финтех-компании используют продвинутые алгоритмы и большие данные для оценки кредитоспособности клиентов, что позволяет более точно и справедливо определять условия кредитования. Платформы пирингового кредитования позволяют пользователям напрямую занимать деньги друг у друга, обходя традиционные банковские учреждения. Это расширяет доступ к кредитам для людей и бизнеса, которые могут не удовлетворять строгие банковские критерии. Автоматизированные инвестиционные консультанты, управляемые алгоритмами, предлагают пользователям персонализированные инвестиционные рекомендации и управление портфелем с минимальными комиссиями. Платформы краудфандинга позволяют предпринимателям и стартапам привлекать инвестиции напрямую от широкой аудитории, минуя традиционные финансовые институты. Финтех-компании активно используют облачные технологии для хранения и обработки данных, что позволяет им быстро масштабироваться и обеспечивать высокую доступность сервисов. Внедрение передовых мер кибербезопасности и шифрования данных для защиты информации клиентов, что становится стандартом и для традиционных банков.

Для эпохи финтеха характерно развития цифровых валют центральных банков (CBDC). Цифровые валюты центральных банков представляют собой цифровую форму национальной валюты, выпускаемую и контролируемую центральным банком. Эти валюты могут предложить множество преимуществ, включая повышение эффективности платежных систем, улучшение финансовой инклюзии и укрепление денежно-кредитной политики. CBDC значительно сокращает затраты на обработку платежей, устраняя необходимость в посредниках и ускоряя процесс расчетов. Внедрение CBDC позволяет проводить мгновенные платежи как внутри страны, так и за ее пределами, что особенно важно для международной торговли и трансграничных переводов. Использование цифровой валюты снижает барьеры для участия в финансовой системе, предоставляя простой и доступный способ управления финансами через мобильные устройства. Центральные банки могут использовать CBDC для более эффективного контроля над денежной массой и реализации денежно-кредитной политики, например, через управление процентными ставками или проведение целевых денежных вливаний. Также использование CBDC с встроенными механизмами отслеживания транзакций может способствовать снижению уровня финансовых преступлений и повышению прозрачности финансовых потоков.

Развитие цифровых валют центральных банков представляет собой значительный шаг вперед в эволюции финансовой системы. CBDC обладают потенциалом для повышения эффективности платежей, расширения доступа к финансовым услугам и улучшения

управления денежно-кредитной политикой. Однако успешное внедрение требует тщательного подхода к решению технологических, регуляторных и экономических вызовов. В долгосрочной перспективе CBDC могут стать важным инструментом, который изменит финансовый ландшафт и улучшит качество жизни миллионов людей по всему миру.

Однако для эпохи финтеха характерны определенные проблемы и вызовы. Например, обеспечение защиты от кибератак и обеспечение надежной работы CBDC систем требуют значительных технических усилий и ресурсов. Технологические решения должны быть способны обрабатывать большое количество транзакций в реальном времени, что требует высокой производительности и устойчивости инфраструктуры. Необходимо разработать четкие регуляторные рамки и стандарты для функционирования CBDC, которые будут учитывать национальные и международные правовые нормы. Быстрое и массовое внедрение CBDC может вызвать непредвиденные экономические эффекты, которые необходимо тщательно анализировать и учитывать в планировании.

Стоит отметить, что цифровая трансформация банковской отрасли сопровождается значительным увеличением объема данных и числа транзакций, что, в свою очередь, повышает уязвимость киберугроз. Обеспечение кибербезопасности становится критически важным аспектом для защиты клиентов и сохранения доверия к финансовым учреждениям. Внедрение новых технологий требует адекватных мер защиты для предотвращения киберпреступлений и минимизации их последствий. Существуют определенные направления кибербезопасности для профилактики кибератак.

Использование MFA для защиты учетных записей клиентов и сотрудников. MFA значительно снижает вероятность несанкционированного доступа, требуя дополнительных уровней проверки личности. Внедрение шифрования для защиты данных как в процессе их передачи, так и при хранении. Это гарантирует, что даже в случае перехвата данных злоумышленники не смогут их использовать. Использование систем обнаружения вторжений (IDS) и систем предотвращения вторжений (IPS), а также решений на основе ИИ для анализа сетевого трафика и выявления аномалий, указывающих на потенциальные угрозы. Разработка и внедрение планов реагирования на инциденты, включающих процедуры быстрого обнаружения, анализа и нейтрализации угроз. Это помогает минимизировать ущерб и ускорить восстановление.

Однако в связи со стремительным развитием технологий в сфере кибербезопасности существуют определенные проблемы и вызовы.

Постоянное появление новых методов и типов атак, таких как атак на цепочки поставок и ransomware, требует от банков постоянного обновления мер безопасности. Современные кибератаки становятся все более сложными и скрытными, что затрудняет их своевременное обнаружение и нейтрализацию. Множество банков используют устаревшие ИТ-системы, которые труднее защитить от современных угроз. Интеграция новых технологий с этими системами требует дополнительных усилий и ресурсов. Широкое использование мобильных устройств и облачных сервисов увеличивает количество потенциальных точек входа для злоумышленников.

Заключение. Цифровая трансформация является неотъемлемой частью современного развития банковской отрасли. Банки, которые смогут преодолеть вызовы и воспользоваться открывающимися возможностями, смогут не только сохранить свои позиции на рынке, но и добиться значительных успехов, обеспечивая устойчивый рост и удовлетворение потребностей своих клиентов в цифровую эпоху.

Библиографические ссылки

1. Кронк Дж. Цифровая трансформация финансовых услуг – надежное вложение в будущее [Электронный ресурс]. Cisco. URL: https://www.cisco.com/c/dam/m/ru_ru/internet-of-everythingioe/iac/assets/pdfs/Cisco_Financial_ru.pdf (дата обращения: 17.05.2024).